

TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

Beneficios estratégicos del impuesto de renta para personas naturales en Colombia.

Corporación Universitaria Remington.

Ciencias contables.

Contaduría pública

Camilo Andrés Cogollo Argel.

Yulisa Paola Mendoza Martínez.

Tutor: José Mauricio Herrera Martínez.

Opción de Trabajo de grado de investigación.

2025.

Agradecimientos

Queremos agradecer principalmente a Dios por brindarnos la sabiduría y la fortaleza para seguir adelante, a todas las personas que nos han apoyado en nuestro proceso de formación académica y personal.

De igual manera, a nuestras familias por su amor incondicional, apoyo infinito y por ser nuestra motivación para seguir adelante y alcanzar la meta.

A nuestro asesor por su dedicación, paciencia y por compartir con nosotros sus conocimientos, a la universidad por brindarnos las herramientas para nuestro crecimiento profesional. A todos ustedes nuestro más sincero agradecimiento.

Contenido

Resumen.....	4
Palabras clave.....	4
Problemática abordada en la práctica o pasantía	5
Objetivos.....	7
Metodología.....	8
Resultados.....	9
Conclusiones.....	14

Resumen

El impuesto de renta representa una de las principales obligaciones tributarias para las personas naturales en Colombia. Sin embargo, más allá de su función de recaudar, este impuesto puede considerarse una herramienta estratégica para quienes entienden su finalidad y ven los beneficios de los instrumentos legales disponibles.

Anualmente, en Colombia miles de personas naturales se enfrentan con el proceso de la declaración de renta, muchas veces tomándolo como un trámite obligatorio y engorroso asociado a posibles pagos de impuesto, y en caso de incumplir a posibles sanciones, muchas de estas personas no conocedoras de todos los beneficios que se originan a partir de este proceso tributario, por tal motivo este documento tiene como objetivo analizar los beneficios estratégicos que ofrece el impuesto de renta para personas naturales en Colombia, resaltando las oportunidades de planeación tributaria, formalización financiera, acceso a incentivos tributarios, cumplimiento normativo y estructuración patrimonial.

Palabras clave:

Impuesto de renta.

Deducciones.

Planeación Tributaria.

Beneficios tributarios.

Obligaciones financieras.

Problemática abordada en la práctica o pasantía

Este trabajo de investigación se realiza como opción de grado, orientado a investigar los beneficios estratégicos del impuesto de renta para personas naturales en Colombia. Según esto se desarrolla la siguiente pregunta ¿Cuáles son los principales beneficios tributarios que las personas naturales en Colombia pueden obtener al declarar renta y cómo estos beneficios influyen en su comportamiento fiscal?

Las personas naturales en Colombia toman la declaración de renta como un trámite engorroso y costoso, sin reconocer los beneficios tributarios que la misma tiene, todo esto se ve reflejado en los reportes de la página oficial de la DIAN.

Según la DIAN (2023), durante la campaña “Declaración de renta para personas naturales más breve, más clara, más fácil” se habilitaron 6.736.071 declaraciones sugeridas, de las cuales más del 25 % de los contribuyentes presentó información incompleta o no aprovechó las exenciones y deducciones vigentes, lo que aumenta el riesgo de sanciones y eleva los costos de fiscalización.

En dichos reportes es evidente que un alto porcentaje de contribuyentes realiza su declaración de renta omitiendo información o sin aprovechar exenciones vigentes y deducciones, la mayoría de las veces por el desconocimiento, lo cual, afecta en gran manera a las personas naturales ya que desaprovechan los beneficios, pueden tener sanciones posteriores y aumentan los costos de fiscalización. Al desconocer los beneficios el contribuyente pierde la oportunidad de minimizar su carga tributaria y fortalecer su educación financiera.

Por tal razón esta propuesta investigativa busca comunicar los principales beneficios tributarios que existen para las personas naturales en Colombia, además de fomentar el

cumplimiento voluntario de la declaración de renta y mejorar la calidad de la información suministrada en la misma.

Objetivos

Objetivo general:

Analizar los beneficios tributarios que obtienen los colombianos al declarar renta como personas naturales, destacando la utilidad de esta práctica.

Objetivos específicos:

- Identificar las deducciones y exenciones legales a las que pueden acceder las personas naturales en Colombia al momento de declarar renta.
- Promover la importancia de la cultura tributaria y el cumplimiento fiscal voluntario como elementos clave para el desarrollo económico y social del país.
- Demostrar la importancia de conocer y comprender todos los beneficios tributarios que tienen las personas naturales en Colombia.

Metodología

El diseño metodológico de esta investigación es mixto, ya que combina un enfoque descriptivo, que permitirá identificar y detallar los beneficios tributarios existentes y las características de los mismos, por otra parte, el enfoque explicativo analiza la relación entre conocer y aplicar los beneficios tributarios, el comportamiento fiscal de las personas naturales en Colombia.

El reconocimiento y ejecución efectiva de los beneficios tributarios a los que las personas naturales en Colombia tienen derecho por declarar renta incentivan al cumplimiento voluntario de dicha obligación. Espinosa (2023) analiza cómo la difusión clara de exenciones y deducciones, junto con programas de educación fiscal, aumentan la conciencia tributaria y reducen la evasión voluntaria en personas naturales en Colombia.

En Colombia existen una gran variedad de beneficios tributarios para personas naturales a los cuales estas desisten por desconocimiento, la OCDE (2021) enfatiza que una política integral de beneficios tributarios debe acompañarse de educación continua y un servicio al contribuyente de alta calidad.

A pesar de que existen muchos beneficios tributarios para las personas naturales en Colombia, se evidencia un gran vacío de conocimiento sobre el tema, lo que perjudica de forma negativa el comportamiento fiscal, lo cual podría cambiar si las personas hacen uso de las herramientas y beneficios proporcionados por la ley.

Resultados.

Un componente esencial para que los contribuyentes aprovechen estratégicamente el impuesto de renta es el nivel de educación financiera. En Colombia, muchas personas naturales no conocen los beneficios legales que ofrece el sistema tributario, lo que limita su capacidad para planear adecuadamente y acceder a las ventajas descritas. La falta de formación tributaria puede llevar a errores en la declaración, omisión de deducciones válidas o incluso incumplimiento de las obligaciones legales.

Según un estudio realizado por Rincón y Rodríguez (2021) en la Universidad de La Salle, “existe una correlación directa entre el nivel de educación fiscal y el cumplimiento tributario. Los contribuyentes con mayor conocimiento de la normatividad presentan mayor disposición al cumplimiento y mayor aprovechamiento de los beneficios legales”. Esta afirmación refuerza la importancia de implementar campañas de formación en temas tributarios, tanto por parte del Estado como por instituciones educativas.

Por su parte, la OCDE (2022) ha recomendado a países como Colombia reforzar la educación tributaria desde la escuela básica, como estrategia para aumentar la transparencia, el recaudo y la equidad del sistema impositivo. Además, entidades como la DIAN han iniciado esfuerzos para facilitar el acceso a la información tributaria mediante plataformas como el portal *Renta Personas Naturales*, con simuladores y asistentes virtuales que orientan al contribuyente.

Uno de los principales beneficios estratégicos del impuesto sobre la renta para personas naturales radica en la posibilidad de aplicar deducciones, rentas exentas y descuentos tributarios que permiten reducir la carga impositiva de forma legal. La ley en Colombia establece múltiples opciones para este fin, tales como los pagos por salud, educación, intereses de créditos hipotecarios, aportes voluntarios a fondos de pensiones, cuentas AFC, entre otros (DIAN, 2024).

La planeación tributaria se convierte entonces en una herramienta fundamental para optimizar recursos y cumplir con la normatividad vigente. Según estudios de la Universidad Libre (2021), “la planeación tributaria permite al contribuyente organizar sus ingresos y gastos de tal manera que pueda maximizar las ventajas fiscales permitidas por la ley, lo cual impacta positivamente en el patrimonio neto del contribuyente”.

Además de las deducciones, la normativa del país permite ciertas rentas exentas, es decir, ingresos que no están gravados con impuesto sobre la renta. Algunas de las más relevantes para personas naturales incluyen:

- Parte del salario (hasta el 25 % como exento, con límite de 790 UVT).
- Aportes obligatorios al sistema general de pensiones.
- Cesantías e intereses sobre cesantías (bajo ciertas condiciones).
- Ingresos por pensiones (hasta 1.000 UVT mensuales).

Estas rentas exentas, bien combinadas con las deducciones, pueden reducir significativamente la carga fiscal. Actualícese (2024) señala que el manejo adecuado de estos beneficios permite “lograr una disminución legal de la base gravable de hasta el 40 %, lo cual es una estrategia muy útil especialmente para asalariados y profesionales independientes”.

También, realizar aportes voluntarios a pensiones o a cuentas AFC puede generar beneficios dobles: primero, porque son deducibles del impuesto de renta, y segundo, porque contribuyen a la construcción del ahorro personal o familiar (Actualícese, 2024).

Presentar la declaración de renta contribuye a la formalización financiera del contribuyente, lo cual es clave para acceder a productos y servicios del sistema bancario y financiero. Al contar con un historial tributario, las personas naturales pueden solicitar créditos

hipotecarios, créditos educativos o empresariales, con mayores posibilidades de ser aprobados. Estas personas son más atractivas para el sistema financiero reduciendo la posibilidad de ser rechazada la solicitud y por consiguiente logrando conseguir la inversión necesaria para sus proyectos de vida.

De acuerdo con Pluxee (2024), uno de los beneficios más importantes de declarar renta es que se construye un perfil financiero sólido y verificable ante terceros, lo que facilita la relación con entidades financieras y comerciales. Este beneficio es especialmente relevante para los trabajadores independientes, quienes muchas veces enfrentan dificultades para demostrar ingresos estables sin una declaración de renta.

La formalización también mejora la reputación del contribuyente frente a aliados estratégicos, como inversionistas o socios comerciales, y permite participar en procesos contractuales y licitaciones públicas donde se exige certificación de cumplimiento tributario (DIAN, 2024).

Colombia ofrece una serie de incentivos tributarios para quienes invierten en actividades estratégicas como la economía naranja, la ciencia y tecnología, la educación, entre otros. Estos incentivos pueden ser utilizados tanto por personas jurídicas como naturales, lo cual representa una oportunidad para profesionales, emprendedores o inversionistas individuales.

El Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación (MinCiencias, 2023) ha promovido beneficios tributarios por inversión en investigación, desarrollo e innovación, consistentes en descuentos sobre el impuesto a pagar o deducciones del 100 % del valor invertido. Además, la Ley 1955 de 2019 otorga beneficios a quienes realicen inversiones en la economía naranja, con rentas exentas por 7 años.

La persona natural puede, por tanto, utilizar estos incentivos para diversificar su portafolio de inversión y al mismo tiempo obtener ventajas fiscales. Esto convierte al impuesto de renta en una herramienta de política pública para fomentar el crecimiento económico desde el sector privado.

El cumplimiento de las obligaciones tributarias también genera beneficios en la reputación y la seguridad jurídica. Estar al día con la DIAN permite evitar sanciones económicas, intereses moratorios o procesos de fiscalización, que podrían afectar negativamente el patrimonio y el historial del contribuyente.

Además, una buena reputación fiscal puede ser requisito para participar en programas gubernamentales, subsidios o becas. De hecho, muchas entidades públicas y privadas solicitan el certificado de declaración de renta como requisito de elegibilidad en procesos de selección o adjudicación.

Según el análisis de Siempre al Día (2024), un historial tributario transparente es una señal de buena responsabilidad del contribuyente, lo cual se traduce en mayores oportunidades de desarrollo personal y profesional.

Adicionalmente, mencionamos de forma más explícita otros puntos extras a tener en cuenta como beneficios al momento de declarar renta:

- Renta exenta por cesantías y sus intereses: Aunque estos están limitados hasta un tope, se consideran como renta exenta.
- Dedución por dependiente: si tiene dependiente como, hijos menores de 18 años o con discapacidad, cónyuges entre otros se puede deducir hasta el 10% del ingreso bruto.

- Descuento por donaciones: si se realizan donaciones a entidades sin ánimo de lucro reconocidas o perteneciente a RTE se puede generar un descuento hasta del 25% del total de la donación.
- Excepción por indemnización por accidente laboral o enfermedad: Estas indemnizaciones estas exentan de impuesto.
- Algunas donaciones o herencias a familiares de primer grado pueden estar exenta o disponen de una tarifa reducidas de ganancia ocasional.
- Los asalariados se les permite reducir hasta el 25% de sus ingresos laborales, aunque está limitado a 7900 uvt anual
- Las personas que tienen crédito hipotecario se les permite deducir una parte de los intereses pagados por el crédito de vivienda.

Finalmente, declarar el impuesto de renta de forma adecuada permite llevar un control real del crecimiento patrimonial de la persona natural. Esto es útil para estructurar y proteger el patrimonio personal o familiar, y facilita los procesos de planificación sucesión y herencias.

El registro de activos, pasivos, ingresos y egresos en la declaración de renta contribuye a una mayor conciencia del estado financiero del contribuyente, lo que permite tomar mejores decisiones a largo plazo. En palabras de la Universidad Cooperativa de Colombia (2021), "la planeación tributaria no solo genera beneficios fiscales inmediatos, sino que se convierte en un instrumento clave para la gestión integral del patrimonio familiar."

En este sentido, el impuesto de renta funciona como una herramienta de diagnóstico financiero que puede ser usada por asesores contables y legales para proyectar escenarios futuros, prevenir riesgos y preservar el patrimonio.

Conclusiones.

El impuesto sobre la renta para personas naturales en Colombia no debe verse únicamente como una obligación fiscal, sino como una herramienta estratégica que ofrece múltiples beneficios. Desde el punto de vista financiero, permite optimizar recursos, formalizar ingresos y acceder a incentivos. Desde una perspectiva social y jurídica, contribuye a mejorar la reputación del contribuyente y fortalecer la cultura tributaria. Y en el ámbito económico, su cumplimiento incide positivamente en la equidad, la eficiencia y el desarrollo del país. La clave está en la educación financiera y tributaria, así como en el acompañamiento profesional, que permita a cada contribuyente tomar decisiones informadas y estratégicas en su declaración de renta.

Referencias

Actualícese. (2024). ¡Prepárate para 2025! Recomendaciones de planeación tributaria para personas naturales.

<https://actualicese.com/preparate-para-2025-recomendaciones-de-planeacion-tributaria-para-personas-naturales/>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (2024). Beneficios tributarios.

<https://www.dian.gov.co/impuestos/reformatributaria/beneficiotributarios/Paginas/Beneficios-Tributarios.aspx>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (2024). *Renta personas naturales*. <https://www.dian.gov.co/personas/RentaNaturales>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2023). *Informe de gestión 2023*. <https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/Documents/Informe-de-Gestion-DIAN-2023.pdf>

Espinosa Díaz, Y. S. (2023). Cultura tributaria como estrategia para prevenir el incumplimiento de los deberes formales del contribuyente. *Contaduría*, (83), 135–158. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/7917/12463>

MinCiencias. (2023). ¿Qué son los beneficios tributarios? <https://legadoweb.minciencias.gov.co/faq/qu-son-los-beneficios-tributarios>

OCDE. (2021). *Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

https://www.oecd.org/content/dam/eod/es/publications/reports/2021/11/building-tax-culture-compliance-andcitizenship_ad2a361d/17a3eabd-es.pdf?utm_source=chatgpt.com

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE. (2022). *Estudios de la OCDE sobre gobernanza pública: Integridad en Colombia*.

<https://www.oecd.org/gov/integridad-en-colombia>

Pluxee Colombia. (2024). Beneficios tributarios que pueden acceder tus empleados.

<https://www.pluxee.co/blog/beneficios-tributarios-para-empleados/>

Rincón, M., & Rodríguez, L. (2021). *Relación entre educación fiscal y cumplimiento tributario en personas naturales colombianas*. Universidad de La Salle.

https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/1234

Siempre al Día. (2024). Planeación tributaria para personas naturales en 2025.

<https://siemprealdia.co/colombia/impuestos/planeacion-tributaria-para-personas-naturales/>

Universidad Cooperativa de Colombia. (2021). Beneficios económicos de la planeación tributaria en el contexto colombiano.

<https://repository.ucc.edu.co/>

Universidad Libre. (2021). La planeación tributaria en la determinación del impuesto de renta de las personas naturales en Colombia.

<https://repository.unilibre.edu.co/>